

INFORMAČNÝ LIST

Základné informácie o samostatnom finančnom agentovi a poskytovaných investičných službách

1. Obchodné meno, sídlo a právna forma samostatného finančného agenta:

Slovak Investment Services, s.r.o., so sídlom T. G. Masaryka 711/2, 972 13Nitrianske Pravno, IČO: 35 700165, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu v Trenčíne, odd. Sro, vložka číslo: 32711/R. Samostatný finančný agent je spoločnosťou s ručením obmedzeným.

2. Kontaktné údaje:

Telefonický kontakt: +421 907377055

Mailový kontakt: info@sk-in.sk

Internetové stránky: www.sk-in.sk

3. Označenie zoznamu v príslušnom podregistri podľa §13 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v ktorom je finančný agent zapísaný:

Slovak Investment Services, s.r.o. (ďalej len SIS) je samostatný finančný agent zapísaný v zozname samostatných finančných agentov v registri vedenom Národnou bankou Slovenska pod registračným číslo 1832, a to v podregistri pre sektor kapitálový trh. SIS vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom podriadených finančných agentov zapísaných v zoznamoch podriadených finančných agentov, v podregistri príslušného sektora, v registri vedenom Národnou bankou Slovenska. Zápis samostatného a podriadeného finančného agenta v registri je možné overiť v registri finančných agentov, vedenom Národnou bankou Slovenska, www.nbs.sk.

4. Spôsoby komunikácie medzi SIS a zákazníkmi

Všeobecné spôsoby komunikácie: zákazníci môžu so SIS komunikovať prostredníctvom telefonickej alebo e-mailovej komunikácie, prípadne formou kontaktných formulárov zverejnených na internetových stránkach spoločnosti. Zákazníci môžu so SIS komunikovať prostredníctvom ich poradcov, teda konkrétnych podriadených finančných agentov.

Spôsoby komunikácie pre zasielanie a prijímanie pokynov: SIS upozorňuje, že pokyny od zákazníkov bude prijímať výhradne v písomnej forme. Pokyny môžu byť predávané na SIS pri osobnom rozhovore zákazníka so zástupcom spoločnosti alebo prostredníctvom mailovej adresy prikazy@sk-in.sk. Spoločnosť si vyhradzuje právo neakceptovať pokyny prijaté inou než vyššie uvedenou formou.

5. Špecifikácia jazyka, v ktorom môžu zákazníci komunikovať so SIS:

Zákazníci môžu so SIS komunikovať v slovenskom jazyku, v slovenskom jazyku budú od spoločnosti dostávať aj informačné dokumenty. Môže sa stať, že niektoré dokumenty však budú dostupné len v českom jazyku.

6. Informácia o vykonávaní finančného sprostredkovania:

SIS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomných zmlúv s finančnými inštitúciami; v tom istom čase má SIS uzavreté písomné zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, pričom tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu. Na požiadanie klienta je podriadený finančný agent alebo zamestnanec samostatného finančného agenta povinný oznámiť klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými má samostatný finančný agent uzavreté zmluvy o finančnom sprostredkovaní. Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SIS. V tom istom čase môže mať podriadený finančný agent uzavretú písomnú zmluvu najviac s jedným samostatným finančným agentom.

7. Informácie o investičných službách, ktoré SIS poskytuje

SIS poskytuje tieto investičné služby:

- Prijímanie a postupovanie pokynov zákazníka týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia alebo
- Poskytovanie investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania

8. Kvalifikovaná účasť finančného agenta na základnom imaní alebo hlasovacích právach osoby, s ktorou má finančný agent uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie:

SIS nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania. SIS nemá vedomosť o tom, že by jeho podriadený finančný agent mal kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania.

9. Kvalifikovaná účasť osoby, s ktorou má finančný agent uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, alebo osoby ovládajúcej túto osobu na základnom imaní alebo hlasovacích právach finančného agenta:

Finančná inštitúcia ani osoby ovládajúce túto finančnú inštitúciu, s ktorou má SIS uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach SIS. SIS nemá vedomosť o tom, že by finančná inštitúcia, alebo osoby ovládajúce túto finančnú inštitúciu, mali kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach jeho podriadeného finančného agenta, ak je právnickou osobou.

10. Kategorizácia klienta:

Neprofesionálny klient je fyzická osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušníkov jeho domácnosti. Profesionálny klient je každý klient, ktorý nie je neprofesionálny. Profesionálny klient je na základe písomného vyhlásenia oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Potenciálny klient je fyzická osoba, ktorej bola predložená ponuka na účely poskytovania finančného sprostredkovania.

11. Informácie o ďalšom predmete podnikania SIS:

Zákazníci sú informovaní, že predmetom podnikania a činnosti okrem činností samostatného finančného agenta sú činnosti uvedené vo výpise z obchodného registra spoločností, ktorý je dostupný na internetových stránkach www.orsr.sk (je nutné zadať obchodné meno spoločnosti alebo IČO).

12. Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom a osobitné predpisy upravujúce mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania:

Klient je oprávnený podať ústne alebo písomne sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom v sídle SIS, resp. adresovať písomnú sťažnosť na adresu sídla SIS. SIS je povinná vybaviť sťažnosť a prijať opatrenia na vybavenie sťažnosti do 30 dní odo dňa jej doručenia a v tejto lehote je povinná písomne upovedomiť klienta o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže lehotu predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom musí sťažovateľovi oznámiť dôvody predĺženia lehoty na 60 dní, a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sú zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov.

13. Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou:

výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou je súčasťou sadzobníka poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou, zverejnených príslušnou finančnou inštitúciou. Zákazníkovi môžu byť účtované hlavne:

- vstupný poplatok, ktorého výška je určená z objemu investície (jeho výška obvykle predstavuje 2 % až 5 % zovstupnej investície, môže však byť i vyšší);
- výstupný poplatok, ktorýsa určí percentom z objemu investície
- manažérsky (správcovský) poplatok, ktorý saobvykle počíta percentom z objemu obhospodarovaného objemu aktív príslušného investičného nástroje
- poplatky bank za prevody peňažných prostriedkov a devízové operácie. V prípade cudzomenových fondov alebo investícií môžu byť náklady na investíciu alebo ich časť uhradené v cudzej mene a s tým účtované i súvisiace náklady na menovú konverziu;
- transakčné poplatky za vedenie investičného účtu, spracovanie investičných príkazov a ďalšie.

14. Informácia o nákladoch na finančné sprostredkovanie:

V súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania môže samostatnému finančnému agentovi plynúť od finančnej inštitúcie peňažné alebo nepeňažné plnenie. Finančnému agentovi je odmena za finančné sprostredkovanie vyplácaná samostatným finančným agentom vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia v súlade s platnými podmienkami odmeňovania podľa Sadzobníka odmien a Plánu kariéry a postupu v SIS Výška peňažného plnenia závisí najmä od charakteru finančného produktu, výšky platieb klienta za finančný produkt, prípadne aj od doby platenia klienta za finančný produkt. Nepeňažné plnenie súvisí predovšetkým s vyhlásenými súťažami alebo jednorazovými bonusmi. Prijatie akéhokoľvek

peňažného alebo nepeňažného plnenia nebráni povinnosti finančného agenta konať v záujme klienta. Klient má právo žiadať od finančného agenta informáciu o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia.

15. Poučenie pre klienta o spracovaní jeho osobných údajov podľa ustanovenia §10 ods.1 zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších zmien a doplnení:

Osobné údaje klienta je finančný agent oprávnený získavať na základe oprávnenia získavať osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta na základe zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ak klient neposkytne finančnému agentovi osobné údaje v rozsahu, v akom o ne finančný agent požiadal, finančné sprostredkovanie nebude klientovi poskytnuté. Nad rámec tohto splnomocnenia je finančný agent oprávnený spracovávať osobné údaje klienta, na základe súhlasu klienta, na účel opätovného predkladania návrhov na vytvorenie a udržiavanie vhodnej skladby finančných produktov pre klienta, resp. na účel oslovenia s ponukou nadobudnutia finančných produktov aj v budúcnosti. Ak na tento účel klient súhlas neposkytne, nebude to mať vplyv na poskytovanie finančného sprostredkovania. Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie klienta alebo zástupcu klienta, na účely overovania tejto identifikácie, na účely ochrany a domáhania sa práv finančného agenta voči klientom, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu a na plnenie úloh a povinností finančného agenta podľa zákona č. 186/2009 Z.z. alebo osobitných predpisov, je finančný agent oprávnený získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje klienta v rozsahu podľa § 31 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. a získavať osobné údaje klienta alebo zástupcu klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania. Osobné údaje klienta získané na základe zákona č. 186/2009 Z.z. je finančný agent oprávnený sprístupniť a poskytovať na spracúvanie iným osobám v prípadoch ustanovených zákonom č. 186/2009 Z.z. alebo osobitným predpisom a NBS na účely vykonávania dohľadu podľa zákona č. 186/2009 Z.z. a osobitných predpisov. Osobné údaje klienta získané na základe zákona č. 186/2009 Z.z. je finančný agent oprávnený zo svojho informačného systému sprístupniť a poskytovať len osobám a orgánom, ktorým majú povinnosť poskytovať informácie chránené podľa osobitných predpisov. Získané osobné údaje klienta nebudú zverejnené. Získané osobné údaje klienta nebudú prenesené do tretích krajín. Osobné údaje spracovávané na základe súhlasu klienta budú sprístupnené len subjektom, ktorým zo zákona vzniká právo na sprístupnenie týchto údajov. Nepredpokladá sa poskytnutie osobných údajov tretím stranám. Ani osobné údaje klienta spracovávané na základe súhlasu nebudú zverejnené a nebudú ani cezhranične prenášané. Klient má právo na základe písomnej žiadosti doručenej SIS vyžadovať najmä: a) informácie o stave spracúvania svojich osobných údajov v informačnom systéme, b) informácie o zdroji, z ktorého boli získané osobné údaje na spracovanie, c) odpis osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, d) opravu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, e) likvidáciu osobných údajov, ak bol splnený účel ich spracúvania, f) likvidáciu osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu zákona o ochrane osobných údajov. Klient na základe bezplatnej písomnej žiadosti alebo osobne, ak vec neznesie odklad, má právo namietiť voči spracúvaniu osobných údajov na iné účely, ako sú uvedené zákone č. 186/2009 Z.z. alebo na základe udeleného súhlasu. Klient má právo pri podozrení, že jeho osobné údaje sú spracovávané neoprávnené, podať oznámenie Úradu na ochranu osobných údajov SR. Ak klient nežije, jeho práva podľa zákona o ochrane osobných údajov môže uplatniť blízka osoba. Ostatné práva klienta sú uvedené v §20 zákona o ochrane osobných

údajov. Klient má právo požiadať o preukázanie totožnosti podriadeného finančného agenta, ktorý koná v mene SIS a získava jeho osobné údaje. Prevádzkovateľom informačného systému, v ktorých sa spracovávajú osobné údaje klienta, je samostatný finančný agent, Slovak Investment Services, so sídlom T. G. Masaryka 7112, 972 13Nitrianske Pravno, oddiel Sa, vložka č. 1166/B. Sprostredkovateľom informačného systému je Raynet, s.r.o, so sídlom na Francouzská 6167/5, Ostrava, ČR, IČO: 26843820.

16. Zodpovednosť za škodu: Finančný agent je zodpovedný za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania.

SIS je poistená pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania. Poistná zmluva je uzavretá tak, že dohodnutá výška poisteného krytia je 1.250.000 EUR na každú poistnú udalosť. Kópia poistnej zmluvy je predložená Národnej banke Slovenska. SIS prevzala v poistnej zmluve zodpovednosť za spôsobenú škodu svojimi podriadenými finančnými agentmi.

17. Všeobecné pravidlá:

Finančný agent je povinný vykonávať finančné sprostredkovanie v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou a v záujme práv a oprávnených záujmov klienta. Finančný agent je povinný zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedel v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania a nesmie ich zneužiť vo svoj prospech ani v prospech inej osoby, a to aj po skončení vykonávania finančného sprostredkovania. Porušením povinnosti mlčanlivosti nie je plnenie povinností podľa zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizácie príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Finančný agent nemôže inkasovať ani preberať finančné prostriedky od klienta v hotovosti.

V Nitrianskom Pravne, 10.1.2019